



1608.14 № 06/212  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Первому заместителю Председателя  
Банка России

Симановскому А.Ю.

Уважаемый Алексей Юрьевич !

На основании Вашего письма от 28.08.2014 г. № 04-26-1/6948 Ассоциация «Россия» провела опрос банковского сообщества о наличии барьеров, препятствующих доступу кредитных организаций на рынки государств-участников Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС).

Обращаю Ваше внимание, что отклик кредитных организаций был слабый как в связи с крайне сжатыми сроками рассмотрения запроса, так и ввиду следующих причин:

- отсутствие опыта ведения бизнеса в перечисленных государствах (банк не имеет в них филиалов и представительств);
- отсутствие в штате банка специалистов по национальному банковскому законодательству стран - участников ЕАЭС;
- стратегия развития кредитной организации, определяемая ее акционерами, в краткосрочной перспективе не включает в себя планы расширения деятельности за пределы Российской Федерации на территории государств - участников ЕАЭС.

При этом приславшие свое мнение кредитные организации отмечают следующее. Учитывая, что банковская интеграция сегодня является одним из важнейших направлений взаимодействия государств - участников ЕАЭС, наиболее целесообразными подходами к гармонизации банковского законодательства с целью создания единого рынка банковских услуг ЕАЭС, по мнению респондентов, являются:

1. Построение единого рынка банковских услуг ЕАЭС в соответствии с основополагающими принципами банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практикой, в т.ч. с использованием опыта банковской интеграции в Европейском Союзе. При этом позитивный зарубежный опыт Европейского союза в правовом регулировании банковской сферы должен быть адаптирован к особенностям принимающих такой опыт государств-участников ЕАЭС, в т.ч. должен учитывать потребности различных рынков/ культур/ участников рынка финансовых услуг ЕАЭС.

2. Закрепление принципа признания национальных банковских лицензий государств – членов ЕАЭС на всей территории Союза. Таким образом, банки,

лицензированные в стране своего первоначального местонахождения, получат возможность беспрепятственно осуществлять все виды деятельности, указанные в их лицензиях, в других государствах-участниках ЕАЭС без обращения за дополнительными разрешениями и лицензиями к компетентным органам государства пребывания. При этом обязанность контролировать кредитные организации может быть возложена на надзорные органы государства; на территории которых зарегистрированы кредитные организации.

3. Формирование системы банковского законодательства ЕАЭС (издание наднациональных единых правил), в частности, систематизация положений национального права государств-участников ЕАЭС, регулирующих деятельность кредитных организаций и кодификация таких положений в рамках единого нормативного акта ЕАЭС, определяющего единый порядок создания и деятельности кредитных организаций в Союзе. При этом не обязательно, чтобы наднациональные единые правила предусматривали приведение национального законодательства государств - участников ЕАЭС в соответствие с едиными стандартами ЕАЭС по правовому регулированию деятельности кредитных организаций, они могут лишь обеспечивать предоставление национального режима всем кредитным организациям государств-участников ЕАЭС на территории каждого из таких государств.

В дополнение к вышесказанному были отмечены следующие приоритетные мероприятия по осуществлению гармонизации законодательства:

- общее определение кредитной организации и ее правового статуса, определение понятия обособленного подразделения кредитной организации;
- требование всеобщего и обязательного лицензирования банковской деятельности;
- введение общих стандартов лицензирования банковской деятельности;
- формирование единого перечня видов деятельности (услуг) кредитных организаций (а также их филиалов), подлежащих взаимному признанию в государствах-участниках ЕАЭС (например, на основе перечня банковских услуг, предусмотренных ст.5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности»).

Некоторыми респондентами было высказано предложение рассмотреть возможность приведения законодательства в области документарных операций во всех странах ЕАЭС (в т.ч. и в России) в соответствие с международными правилами UCP-600 и международными правилами оформления гарантий - URDG 758.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова